«Утверждаю»
Ректор Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики, д.э.н., профессор
_____Шарифзода М.М.

«25» _____08_____2023 г.

ОТЗЫВ

Ведущей организации на диссертацию Касировой Фарангис Джунайдуллоевны на тему: «Развитие процессов цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит

1. Соответствие диссертации специальностям и научным направлениям, по которым диссертация представлена к зашите

Диссертация Касировой Фарангис Джунайдуллоевны на тему "Развитие процессов цифровизации налогового администрирования" представленная на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит соответствуют следующим пунктам паспорта номенклатуры специальностей ВАК при Президенте Республики Таджикистан по специальности 08.00.07 - Финансы, денежное обращение и кредит. п. 2.4. Бюджетное и налоговое прогнозирование и планирование в рыночной экономике; 2.5.Налоговое регулирование секторов экономики; 2.6. Теория построения бюджетной и налоговой системы; 2.9.Теоретические основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования налоговой системы; 2.16. Бюджетно-налоговая политика государства в рыночной экономике; 2.20.Трансформация бюджетно-налоговой системы на разных стадиях экономического развития: инструменты и модели адаптации; 3.14.Теория, методология и базовые концепции налогообложения хозяйствующих субъектов; , 3.15.Оптимизация налогового портфеля хозяйствующих

субъектов; 3.16. Мониторинг налогового вклада хозяйствующих субъектов; 3.17. Исследование зависимости между ценой и налогообложением; 3.18.Концепция налогового консультирования и налоговой экспертизы; 3.19. Теория принятия решений и методы управления финансовыми и налоговыми рисками.

2. Актуальность темы исследования

Фундаментальные перемены в экономике невозможны без улучшения и преобразования органов государственного управления, направленных для обеспечения общественных благ граждан. Сегодня экономика не может отстранится от цифровой трансформации так как все сферы жизнедеятельности человека невозможно представить без информационно-коммуникационных технологий. В свою очередь, не является исключением и налоговое администрирование, с помощью которого ежегодно пополняется государственный бюджет. Реализация целей налоговой политики оказывает существенное воздействие на экономику страны, что в целом влияет на такие отрасли как бизнес, частный сектор, деловая активность, занятость населения и экономический рост. В современных условиях все чаще экономика сталкивается с такими передовыми технологиями как искусственный интеллект, биометрия, блокчейн, «Big Data (большие данные)», облачные вычисления и т.д. Все эти технологии можно обобщить под таким словом, как цифровизация. Инновационные технологии на основе цифровизации позволяют обработать и хранить информацию в больших объемах, экономит время и деньги, а также предоставляют услуги, которые дает возможность интересующимся сторонам обмениваться данными и совершать сделки в киберпространстве. Для многих государств повышения соблюдения налогового законодательства является одной из важных задач. Внедрение технологий может обеспечить успешное и устойчивые налоговое производство, обеспечить надлежащее налогообложение в условиях цифровой экономики и уменьшить препятствия для добровольного соблюдения требований налогового законодательства. Исходя из этого, необходимым и оптимальным течением формирования налогового администрирования считается обмен информации и прозрачность между субъектами налоговых отношений, а также цифровизации налоговых операций. В этой связи актуальность приобретает развитие теоретических положений и практических рекомендаций по улучшению вопросов цифровизации налоговой деятельности и рост его эффективности, нацеленных на порядок процесса налогового производства, а также совершенствование отношений между субъектами налогообложения с

учетом сегодняшних реалий. В связи с этим имеется необходимость дать рекомендации по совершенствованию информационно-коммуникационных технологий направленных на поддержку основных процессов налогового администрирования для расширения цифровых услуг, чтобы позволит возможность высококачественного и организационного сотрудничества между налоговыми органами и налогоплательщиками. Все вышеизложенное свидетельствует о научной значимости и актуальности темы диссертации.

3. Степень новизны результатов, полученных в диссертации, и научных положений, представленных к защите

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций по развитию цифровизации налогового администрирования, ориентированных на рост его результативности в перспективе.

К важным результатам диссертационного исследования, которые рассматриваются как научные инновации, относятся следующие:

1. На базе исследования эволюций теорий налогов и цифровизации налогообложения, выявлено, что нет единого взгляда касательно налоговой системы и цифровизации налогового администрирования. Сформулировано авторская трактовка, что налоговая система – это совокупность налогов и сборов, а также норм и правил общественных отношений, складывающихся между налоговыми органами и налогоплательщиками для обеспечения своевременной уплаты всех видов налогов. В свою очередь цифровизация налогового администрирования – это изменение функционирования налоговой системы под влиянием обширного использования современных информационно-коммуникационных технологий.

2. Анализ мирового опыта налогообложения с точки зрения цифровизации, выявил новые механизмы и инструменты взаимоотношений между налогоплательщиками и налоговыми органами. К ним относится применение цифровых технологий и цифровых сервисов, по средствам которых отношения между налоговыми органами и налогоплательщиками становится доверительным и прозрачным. Кроме того, предложена современная модель налогового администрирования, согласно которой рекомендуется перейти от принудительного налогового администрирования к партнёрскому налоговому администрированию.

3. Исследуя современное состояние налогового администрирования Республики Таджикистан в условиях цифровизации, выявлены ряд проблем в вопросах взаимоотношения налогоплательщиков и налоговых органов. Например, проблема недоверия со стороны субъектов налогообложения,

привычный способ взаимодействия налогоплательщиков с налоговыми органами, незнание и неумение использования цифровых сервисов, отсутствие доступа к интернету в некоторых регионах страны и т.п.

4. Рассмотрены вопросы цифровизации налогового администрирования с позиции институционального подхода для выявления изменений в деятельности налоговых органов Республики Таджикистан и определена роль налоговых органов в администрировании взаимоотношений налогоплательщиков и налоговых органов;

5. Выявлены особенности цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан и уточнены риски, препятствующие переходу на электронный и цифровой документооборот. Предложен цифровой документооборот на базе технологий распределенных реестров, заключающийся в расширении определенного подхода для информационной базы налогообложения путем автоматизации налогового администрирования, который реализовывается на основе единой информационной системы и дает возможность снизить уровень налогового риска;

6. Разработаны механизмы обеспечения налогового администрирования в условиях цифровизации. Доказано и представлено методичность создания единой цифровой системы налогового учета и администрирования на базе технологии распределенных реестров. Рекомендованы современные технологии на основе блокчейн-технологий, гарантирующие улучшение и развитие налогового администрирования, а также обеспечивающее доверительные отношения между налоговыми органами и налогоплательщиками в соответствии с требованиями информационного общества;

7. Разработана эконометрическая модель парных коэффициентов корреляции, где показано зависимость налоговых поступлений от цифровизации налогового администрирования, составлен прогноз налоговых поступлений и предложены рекомендации по совершенствованию процесса цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введение обоснованно актуальность, рассмотрена степень изученности проблемы, сформирована цель и задачи исследования, предложена научная новизна, практическая ценность, апробация работы и содержания работы.

В первой главе «Теоретические основы системы налогообложения в условиях цифровизации», изучено эволюция теории налогов и трансформация налоговой системы в условиях цифровизации, рассмотрены

методологические основы цифровизации налогового администрирования, изучен зарубежный опыт цифровизации налоговой системы.

Автор правильно отмечает, что налоги являются важной и значимой составляющей развития человеческой цивилизации, элементам финансовой культуры свойственным всем государственным системам, которые выступают особым источником экономических взаимоотношений в мире, с момента появления государства, когда общественно-государственные механизмы античного общества требовали соответствующего финансирования. (С.17-18).

По мнению автора, налоговая система – это совокупность налогов и сборов, норм и правил общественных отношений, складывающихся между налоговыми органами и налогоплательщиками для обеспечения своевременной уплаты всех налогов. Также автор считает, что цифровизация налогового администрирования – это изменение функционирования налоговой системы под влиянием обширного использования современных информационно-коммуникационных технологий (С.25-31).

Автор справедливо отмечает, что развитие и объединение автоматизированных систем в налогообложении, и обмен информации между ними создали развитие стандартизации, что и служит стимулом дальнейшего роста налоговой информатики. Можно подчеркнуть два главных уровня стандартизации АИС:

1) унификация содержимого баз данных автоматизированных систем и основ знаний налоговых концепций, обеспечения принятия решений налогового характера (терминологии и систем кодирования данных);

2) стандартизация интерфейсов (форматов и протоколов электронного взаимообмена данными на уровне систем и их компонентов).

С точки зрения автора автоматизированная информационная система (АИС) — это комплекс программно-аппаратных средств, предназначенных для информационного обслуживания с целью передачи, хранения, обработки информации, используемой для принятия решений, в соответствии с нуждами для поддержания эффективной деятельности (С. 43-44).

В диссертации отмечается, что применение опыта налоговых систем развитых иностранных государств, имеющий высокую эффективность будет направленно на решение проблем, связанных с автоматизацией системы налогообложения. В том числе и на формирование направленности общегосударственной поддержки инноваций. Так как, инновационная деятельность государственной политики считается главным условием активного развития экономики иностранных государств. Кроме того, имеется необходимость применения средств автоматизации в налоговой

деятельности, важной составной частью которых, наряду с техническими средствами и информационным обеспечением, является переход на «цифровую прозрачность данных», что существенно упрощает деятельность налоговых служб. В связи с этим внедрение новых цифровых технологий представляет собой улучшение обслуживания субъектов налогообложения при сохранении показателей экономической эффективности и гарантию снижения нагрузки на налогоплательщиков при выполнении налоговых обязательств (С.65-66).

Следует согласиться с мнением автора о том, что внедрение новых информационных технологий в деятельность налогового ведомств за рубежом позволили свести к минимуму необходимость налогоплательщиков лично являться в налоговые органы, что позволило быстро и эффективно выполнять работу налоговым службам.

Во второй главе «Современное состояние цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан» проведен анализ современного состояния налогового администрирования, рассмотрены институциональные основы цифровизации налогового администрирования, выделены особенности цифровизации налогового администрирования.

Автор правильно отмечает, что налоговое администрирование в Республике Таджикистан осуществляется путем реформирования налоговой сферы и совершенствование системы налогообложения. Ненадлежащая реализация функций налогового администрирования наносит большой ущерб государству и налогоплательщикам вызывая много препятствий в хозяйственной деятельности, а также несвоевременное исчисление и уплата налогов. Кроме того, неэффективное осуществление налогового администрирования, может привезти к замедлению развития инновационных процессов и увеличение коррупционных рисков (факторов) в налоговой сфере, а также может увеличить издержки налогового администрирования и в целом создаст другие факторы, способствующие негативному влиянию в обеспечение доходной части государственного бюджета (С.67-68).

По мнению автора, одним из ключевых вопросов нестабильности налогового администрирования является ненадлежащее функционирование ее организационно-экономической и нормативно-правовой системы. В мировой практике, в том числе и по опыту Таджикистана, эффективность налогового администрирования оценивается в основном по одному показателю – т.е. сумме налоговых поступлений и обязательных государственных платежей в бюджет. Однако на практике другие показатели оценки налогового администрирования, которые могут отражать эффективность деятельности налоговых органов, в том числе результаты

контрольной работы, состояние налоговых балансов на начало и конец отчетного периода, количество бездействующих субъектов при учете объектов налогообложения не учитываются (С. 68-69).

Автор справедливо отмечает, что до сегодняшнего дня субъектам предпринимательства и инвестирование предоставлено 120 налоговых и таможенных льгот и привилегий, субъекты предпринимательства и инвестирования вносят весомый вклад в процесс ускоренной индустриализации страны, создание производственных предприятий, социальных объектов и образования новых рабочих мест, что является одним из факторов развития и благосостояния страны. Учитывая изменения социально-экономической ситуации, согласно поручению Правительства Республики Таджикистан, в целях совершенствования налогового администрирования, создания благоприятных условий для инвестиций и ведения бизнеса, а также снижения налогового бремени вступил в силу Налоговый кодекс в новой редакции с 01.01.2022 года (С.70-74).

В диссертации отмечается, что в настоящее время критерии оценки уровня рисков налоговых правонарушений и система управления рисками не доведены до необходимого уровня, при этом действующая программа нуждается в нововведениях и совершенствовании. Недостатки в налоговом контроле значительны, в связи с чем необходимо уделить особое внимание электронной системе налогового контроля в перспективе и дополнительно ограничить проведение всех видов налоговых проверок. Развитие цифровой экономики позволила налоговым органам перейти на новый этап развития и сейчас налогообложения опирается больше на сервисную функцию, который даёт возможность улучшить взаимоотношения между налоговыми органами и налогоплательщиками. В связи с чем Налоговый комитет при Правительстве РТ, предлагает налогоплательщикам свои электронные услуги на своем официальном вебсайте. В частности «Личный кабинет налогоплательщика» создателем которого является Государственное унитарное предприятие «Центр программирования налогового администрирования» Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан (далее – ГУП «ЦПНА»), которое в соответствии с законодательством Республики Таджикистан имеет лицензии на право передачи открытых и конфиденциальных данных между налоговыми органами и пользователями, предусмотренные в рамках ведения деятельности пользователей для оказания услуг по защите криптографических средств, а также проверки открытых сертификатов электронной цифровой подписи (С. 77-78).

Следует согласиться с мнением автора о том, в Республике Таджикистан налоговое администрирование реализовывается с помощью институциональных структур, а также органов государственной власти. К ним можно отнести органы государственного финансового контроля, включая органы налогового регулирования, органы судебного и судебно-процессуального контроля и т. д.

Так система институциональных подходов и тенденции влияющие на развитие системы налогового администрирования, включают ряд элементов в их число входят:

- механизмы институционального подхода и уровень развития информационных процессов в налоговую систему, по средствам прозрачности информации для субъектов налогообложения и создания единого информационного пространства для улучшения налогового производства.
- институциональные механизмы и инструменты для качества функционирования налогового администрирования.
- существующие риски институционального характера налоговой политики в сфере государственного управления (С.87-88).

Автор отметил, что для совершенствования качества обслуживания налогоплательщиков и исполнения налоговых обязательств Налоговым комитетом при Правительстве Республики Таджикистан на веб-портале реализованы сервисы электронных услуг. В целом, до сегодняшнего дня налоговые органы в электронном виде осуществляют следующие виды услуг для налогоплательщиков и граждан (106-107).

В третей главе «Стратегия цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан» рассмотрены приоритетные направления налогового регулирования в условиях цифровизации, механизмы обеспечения эффективности цифровизации налогового администрирования и стратегия совершенствования цифровизации налогового администрирования.

Автор правильно отмечает, что в Республике Таджикистан налоговая политика направлена в первую очередь на развитие предпринимательства и инвестирования. За последние 30 лет субъектам предпринимательства выделено достаточно много налоговых льгот. Многочисленные реформы в этой сфере свидетельствуют о том, что в Таджикистане существует приемлемая атмосфера для развития бизнеса и инвестирования. Этому свидетельствует налоговые ставки в налоговом Кодекс в новой редакции, где для налога на доходы для юридических лиц составляют для деятельности по производству товаров 13%, для кредитно-финансовых организаций 20% и

для деятельности по добыче и переработке природных ресурсов, и прочим видам деятельности 18%. Кроме того, существует специальные и упрощённые режимы для субъектов малого бизнеса, для индивидуальных предпринимателей функционирующих на основе патента или свидетельства, для субъектов рынков ценных бумаг, а также для производителей сельскохозяйственной продукции и т.д. (С. 119-120).

Автор справедливо отмечает, что проблемы налогового регулирования, а также тенденции совершенствования налогового администрирования должен носит комплексный характер. что для реализации целей налоговой политики необходимо хорошо понимать налоговый механизм государства, где в свою очередь должно обеспечиваться устойчивое и своевременное поступления налогов в бюджет, а также необходимо увеличить количество налогоплательщиков, добровольно исполняющих налоговые обязательства.

В связи с чем совершенствование на данном этапе ведет к следующим результатам:

- высокая собираемость налогов и сборов;
- улучшение качества налогового законодательства;
- снижения уровня теневой экономики;
-реализация взаимоотношений налоговых органов и налогоплательщиков предоставляющее продуктивное и своевременное выполнения налоговых обязательств;
- уменьшение затрат налогоплательщиков при выполнение налоговых обязательств; .
- уменьшение затрат налоговых служб при совершении своих налоговых обязанностей при осуществлении налогового контроля;
- улучшения качества налогового контроля;
- повышения эффективности налогового администрирования;
- повышения роста налоговой культуры;
- сокращения налогового правонарушения (С.121-125).

В диссертации отмечается, что необходимо обязать налогоплательщиков (налоговых агентов) фиксировать информацию и сдавать отчетность в единой цифровой системе налогового учета и администрирования. Очевидно, что для налогоплательщиков достоверная информация о том, куда идут выплаченные ими средства, дает для них в какой-то степени определенной гарантии того, что налоговые органы честно выполняют свои обязательства, в этой связи добросовестный налогоплательщик не станет, уклонятся от налогов и будет платить налоги в полной мерет (С. 127-128).

Следует согласиться с мнением автора о том, что на сегодняшний день налоговые органы во всем мире предоставляют в качестве новых способов и

механизмов обеспечения эффективности цифровизации налогового администрирования широкий спектр цифровых сервисов для взаимодействия с налогоплательщиками и гражданами. Налоговое администрирование на современном этапе направленно на две основные функции для сотрудничества с субъектами налогообложения — это сервисная и контрольная функция. Разработка такого механизма и инструмента является Интегрированная информационная система управления налогами (ITMIS). Данная система помогла оцифровать процесс регистрации, подачи налоговой декларации, электронной оплаты налогов, электронного выставления счетов-фактур по НДС, создания предварительно заполненных деклараций и перекрестного сопоставления сторонней информации.

Автор отмечает, что сегодня одним из новых способов и механизмов обеспечения эффективности налогового администрирования считается налоговый мониторинг. Она выступает в качестве новой формы налогового контроля и является добровольным действием налогоплательщика и осуществляется на основе взаимного соглашения. Необходимо отметить, что налоговый мониторинг — это система дистанционного налогового контроля, по средствам которого можно предотвращать налоговые правонарушения и преступления без давления на налогоплательщика (С.130-131).

Автор правильно отмечает, что имеется необходимость совершенствовать программное обеспечение системы, модернизировать управления рисками до применения решения назначить плановые налоговые проверки, тем самым устранить теневую экономику. По итогу это дает шанс объединить данные налоговых служб с онлайн-ККТ (контрольно-кассовые технологии), это может привести к абсолютному контролю всей цепочки развития НДС в Республике Таджикистан. В результате имея информацию от таможенных органов, банков, онлайн-ККТ и отчетов из налоговых деклараций можно связать товарно-денежный оборот. Исходя из этого можно сказать, что сотрудники налоговых служб должны применить автоматические исследования взаимосвязей для поиска подтверждений правонарушений по налоговым вопросам (С.140-141).

По мнению автора, в Республике Таджикистан одной из важных проблем цифровизации налогового администрирования является проблемы, связанные с скоростью интернета. Большинство граждан проживает в сельских и отдаленных районах и не имеют доступа к интернету (С. 142-143).

Автор справедливо отмечает, что по данным матрицы парных коэффициентов корреляции можно сделать вывод о том, что между налоговыми поступлениями от таких факторов как количество электронных услуг и количество компьютерных программ, используемых в сфере

налогообложения, существует очень тесная связь, так как все коэффициенты корреляции близко к единице. Коэффициент корреляции между X_1 и X_2 тоже значительный (0,8926), но меньше, чем другие коэффициенты, и поэтому оно не вызывает проблемы мультиколлинеарености (т.е. взаимозависимости факторов). Во-вторых, с учетом влияния количество электронных услуг и количество компьютерных программ в системе налогообложения ожидается увеличения налоговых поступлений к 2030 году до 30178,0 млн. сом при прочих равных условиях (С.159-160)..

В заключении диссертации представлены научно-обоснованные результаты, которые способствуют улучшению и развитию цифровизации налогового администрирования и предложены рекомендации по практическому использованию результатов диссертационного исследования.

4. Обоснованность и достоверность выводов и рекомендаций, указанных в диссертации

Достоверность результатов диссертации подтверждается проведением экспериментов, достоверностью данных, достаточностью материалов исследования, статистической обработкой результатов исследований и публикаций. Выводы и рекомендации основаны на научном анализе результатов теоретических и экспериментальных исследований.

5. Научная, практическая, экономическая и социальная значимость результатов диссертации с указанием рекомендаций по их использованию

Теоретическая значимость исследования заключается в развитие научных знаний о налоговой системе, а также в фундаментальном изучении налогового администрирования в условиях цифровизации. Базовые выводы ориентированы на более тщательном представлении о применения цифровых сервисов Налоговым комитетом при Правительстве РТ, как механизмы, воздействующие на налоговые поступления в бюджет государства, а также нормативно-правовых актов по цифровизации налогового администрирования в Республике Таджикистан, которые обоснованы на практике. По итогу проведенные исследования могут быть использованы в учебно-методических материалах дисциплин «Налоги и налогообложение», «Электронные услуги налоговых органов», «Менеджмент и налоговое администрирование», «Налоговый контроль», а также при создании специальных курсов для повышения налоговой грамотности субъектов налогообложения.

Практическая значимость исследования заключается создании инструментов и методов по развитию цифровых сервисов в налоговой системе для повышения процессов цифровизации и совершенствования налогового контроля. Полученные результаты могут быть использованы для межведомственного взаимодействия между госструктурами, а также для повышения качества налогового законодательства, что в целом будет способствовать доверительным отношениям со стороны налогоплательщиков.

6. Публикация результатов диссертации в рецензируемых научных изданиях

Основные положения и результаты диссертационного исследования были опубликованы в количестве 18-и статей, что составляет 15,5 п.л. (авторские 11,6 п.л.), из них 5 статей опубликованы в рецензируемых изданиях, входящих в перечень журналов и изданий, рецензируемых и рекомендованных ВАК при Президенте Республики Таджикистан.

Результаты диссертационного исследования, опубликованы в научных журналах Республики Таджикистан и неоднократно обсуждались на различных международных, республиканских, а также на внутривузовских конференциях.

7. Соответствие оформления диссертации требованиям Высшей аттестационной комиссии при Президенте Республики Таджикистан

Диссертация соискателя соответствует критериям получения ученой степени кандидата экономических наук, подготовки диссертации и экспертизы диссертации в Диссертационном совете и другим требованиям регламента КОА при Президенте Республики Таджикистан, который утвержден постановлением Правительства Республики Таджикистан № 267 от 30 июня 2021 года.

Диссертация написана ясным языком, с использованием принятой терминологии, оформление диссертации не требует поправки.

Автореферат полностью соответствует содержанию диссертации. Существенные моменты содержания работы внесены в автореферат, являющиеся основным предметом защиты. Поэтому требования в этом отношении в целом выдержаны.

8. Замечания к диссертационному исследованию

Оценка содержание диссертации, ее завершенность в целом, замечаний по оформление диссертации.

Наряду с отмеченными преимуществами, диссертационное исследование не лишено некоторых недостатков:

1) Тема диссертации является очень актульной и просторной на современном этапе, исходя из этого следовало бы установить задачи более детально;
2) В первом параграфе диссертации следовало бы привести свою точку зрения относительно понятия налогового администрирования;
3) В работе много повторений одних и тех же высказываний;
4) На странице 120 автор указал, что «…налоговое администрирование должны быть направленно на то, чтобы давить на налогоплательщиков», возможно диссертант имел ввиду «не давить на налогоплательщиков»;
5) На стр.148-149 дана таблица, которая показывает скорость интернета. Хотелось бы, во-первых, узнать конкретно какой это рейтинг, во-вторых, работа выиграла бы если бы добавили последние данные относительно данного вопроса.

Вышеуказанные замечания и пожелания носят рекомендательный характер и не снижают теоретического и практического уровня диссертационного исследования. В целом диссертация представляет собой серьезное и полностью реализованное научное исследование, которое показывает самостоятельность автора в решении проблем, связанных с цифровизацией налогового администрирования.

9. Общее заключение по диссертации

В целом диссертационная работа выполнена на высоком научно-практическом уровне, она представляет законченную научно-квалификационную работу.

По актуальности избранной темы, научной новизны, авторского подхода к проблеме и обоснованности полученных научных результатов, теоретической и практической значимости, данная диссертационная работа полностью отвечает требованиям п. 31, 33, 34 и 35 Порядок присуждения ученых степеней (Постановление Правительства Республики Таджикистан от 30 июня 2021 года, №267) на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит, а его автор Касирова Фарангис Джунайдуллоевна заслуживает ученой степени кандидата экономических наук по указанной

специальности.

При голосовании по данному вопросу в общей численности на заседании присутствовало 20 человек, из них с правом решающего голоса 18 человек, из которых по специальности рассматриваемой диссертации докторов наук - 1. Результаты открытого голосования: «за» - 18 чел., «против» - нет, «воздержавших» - нет.

Отзыв на диссертацию обсужден и одобрен на совместном заседании кафедр налоги и налогообложение, а также финансы и кредит, от 23 августа 2023 года, протокол №1.

Председатель заседания:
к.э.н., доцент кафедры
налоги и налогообложение
Таджикского государственного
университета права, бизнеса и политики Салимов Ю.Н.

Секретарь заседания:
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой
финансы и кредит Таджикского государственного
университета права, бизнеса и политики Каримова М.И.

Эксперт
Проект отзыва подготовил:
к.э.н., доцент, заведующий кафедрой
налоги и налогообложение
Таджикского государственного
университета права, бизнеса и политики Салимова М.М.

Подписи к.э.н., доцента Салимова Ю.Н., к.э.н., доцента Каримовой М.И., к.э.н., доцента Салимовой М.М. заверяю:

Начальник Управления кадров
и специальных дел ТГУПБП Мирпоччоев И.Х.

Адрес университета: Республика Таджикистан. Согдийская область г. Худжанд, 17 мкр-р., дом 1.
Тел: +992(3422) 2-38-11, Факс: +992(3422)2-51-70, E-mail: led.tj@mail.ru
tsulbp@rambler.ru. www.tsulbp.tj/